



中华人民共和国国家标准

GB/T 22117—2018
代替 GB/T 22117—2008

信用 基本术语

Credit—General vocabulary

2018-06-07 发布

2018-10-01 实施

国家市场监督管理总局 发布
中国国家标准化管理委员会

目 次

前言	I
引言	II
1 范围	1
2 通用	1
3 信用管理	3
4 征信	4
5 信用评级	5
6 信用担保	6
7 信用保险	7
8 保理	8
9 社会信用体系	8
10 其他	9
参考文献	10
索引	11

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准代替 GB/T 22117—2008《信用 基本术语》，与 GB/T 22117—2008 相比主要技术变化如下：

- 修改了标准的范围(见第 1 章,2008 年版的第 1 章)；
- 修改了“基础术语”(见第 2 章,2008 年版的第 2 章)；
- 修改了“信用”“信用主体”“信用活动”“信用工具”“信用信息”“信用记录”的定义内容(见 2.1、2.4、2.8、2.9、2.22 和 2.23,2008 年版的 2.1.1、2.1.2、2.2.1、2.1.3、4.9 和 4.10)；
- 增加了“诚信”“信誉”“信用消费”“信用经济”“公共信用信息”的术语和定义(见 2.2、2.3、2.16、2.17 和 2.24)；
- 删除了“授信方”“受信方”“信用行为”的术语和定义(2008 年版的 2.2.3、2.2.5 和 2.2.6)；
- 删除了“信用形式”，并将相关术语和定义合并到“通用”(2008 年版的第 3 章)；
- 修改了“信用管理”部分的术语和定义内容(见第 3 章,2008 年版的第 6 章)；
- 修改了“征信”部分的术语和定义内容(见第 4 章,2008 年版的第 4 章)；
- 修改了“信用评级”部分的术语和定义内容(见第 5 章,2008 年版的第 5 章)；
- 增加了“信用担保”“信用保险”“保理”“社会信用体系”和“其他”方面的术语和定义，并将原有标准涉及该部分的“其他信用服务”“信用监管”等相关术语进行了合并和修改(见第 6 章～第 10 章,2008 年版的第 7 章和第 8 章)。

本标准由全国社会信用标准化技术委员会(SAC/TC 470)提出并归口。

本标准起草单位：中国标准化研究院、中大信(北京)信用评价中心有限公司、安徽龙庵电缆集团有限公司、中国计量大学、天津市标准化研究院、河北省经济信息中心、烟台市技术监督信息研究所、福建安井食品股份有限公司、辽宁省标准化研究院、河北省质量技术监督局审查事务中心、中国地质科学院地质力学研究所、安徽省质量和标准化研究院、山东省标准化研究院、河北省标准化研究院、北京君翌科技有限公司、东莞市新立方标准化技术服务有限公司、嘉善县新良友贝雕工艺品厂、浙江新城钮扣饰品有限公司、厦门市诚信促进会、中大信信用管理有限公司、北京众企联创科技有限公司、放心联合认证中心(北京)有限公司、泰州市经济和信息化委员会、河南省信用建设促进会。

本标准主要起草人：周莉、林竹盛、王飞、李向华、江洲、杨喆曦、徐晓东、薛毅、耿天霖、张骏极、孙大鹏、高丽梅、孙彩英、刘晖、郑勇跃、赵燕、孟翠竹、曹静、孙良泉、孙莹、马龙、路源、贾迎新、俞友金、黄贤信、林旺、栾斌、陈纪、陈少华、底彦彬、邵峥嵘、李建豪。

本标准所代替标准的历次版本发布情况为：

- GB/T 22117—2008。

引 言

社会信用体系是市场经济体制和社会治理体制的重要组成部分。随着社会信用体系的建立和完善,统一信用基本术语及其定义非常必要。因此,明晰信用领域中一些基本术语及其简明定义,对加强各类组织和个人在同一个平台上的交流与协作,提高信用管理和服务水平,全面推动信用标准化等工作都具有重大意义。

本标准以科学的信用概念体系为基础,兼顾国际趋势和中国特色。在充分参照国际及发达国家现有术语和定义的基础上,结合中国实际和信用行业的发展趋势和特点,对这些基本术语做了适当的完善和发展。

信用 基本术语

1 范围

本标准规定了信用通用、信用管理、征信、信用评级、信用担保、信用保险、保理、社会信用体系等方面基本概念的术语及其定义。

本标准适用于信用服务、管理、科研、教学和出版等工作,其他涉及信用工作的相关领域也可参照使用。

2 通用

2.1

信用 credit

个人或组织履行承诺的意愿和能力。

注1:承诺包括法律法规和强制性标准规定的、合同条款等契约约定的、社会合理期望等社会责任的内容。

注2:在经济领域,信用的含义等同于交易信用,是指交易各方在信任基础上,不用立即付款或担保就可获得资金、物资或服务的能力。这种能力以在约定期限内履约条件,并可以使用货币单位直接度量。

注3:在社会领域,信用难以用货币度量。

2.2

诚信 trustworthiness

在社会领域中,个人或组织对外表述的真实主观想法或观点,与其对应行为相符合。

注:“组织”见 GB/T 19000—2016 定义 3.2.1。

2.3

信誉 reputation

个人或组织在社会或经济活动中积累的声誉。

2.4

信用主体 subject of credit

参与信用活动(2.8)的个人或组织。

2.5

政府信用 government credit; public credit

政府履行承诺的意愿和能力。

注:在经济领域,政府信用是指政府偿还其到期债务的意愿和能力。

2.6

企业信用 enterprise credit

企业履行承诺的意愿和能力。

注:在经济领域,企业信用是指企业偿还其到期债务的意愿和能力。

2.7

个人信用 personal credit

个人履行承诺的意愿和能力。

注:在经济领域,个人信用也叫消费者信用,是指个人偿还其到期债务的意愿和能力。

2.8

信用活动 credit activities

围绕信用交易、管理、服务等一系列相关活动。

2.9

信用工具 credit instrument

在信用活动中,以契约形式呈现的授信人经济权利凭证,可证实授信和受信主体之间的债权债务关系,并可合法转让。

2.10

授信 credit granting

信用主体向交易对方提供信用工具的经济活动。

注:提供信用工具的一方为授信方。

2.11

受信 credit receiving

信用主体接受交易对方信用工具的经济活动。

注:接受信用工具的一方为受信方。

2.12

守信 credibility

信用主体履行承诺的行为。

2.13

失信 discredit; faith breaking

信用主体未履行承诺的行为。

2.14

信用交易 credit transactions

以信用工具为媒介的市场交易活动。

2.15

信用销售 credit sales

赊销

以信用工具为媒介的销售形式,即不要求受信方立即付款即可以进行交易的销售活动。

注:使用信用销售方式的受信方也被称为赊购方,使用信用销售方式的授信方也被称为赊销方。

2.16

信用消费 credit consumption

使用信用工具赊购商品或服务的消费方式。

2.17

信用经济 credit economy; credit driven economy

以信用工具为交易媒介的经济形态。

2.18

信用风险 credit risk

因受信方无能力和/或无意愿履行承诺而导致授信方潜在损失的可能性。

2.19

信用环境 credit environment

信用活动开展的经济和社会关系。

2.20

信用规模 credit scale

在一定范围、一定时间内用货币单位度量的信用交易总量。

2.21

信用危机 credit crisis

由于信用主体失信引发的信用交易关系被破坏的现象。

注：在经济领域，信用危机是指因信用过度投放引发信用主体大量违约，导致一个或多个经济体的正常运行受到严重破坏的经济现象。

2.22

信用信息 credit information

个人或组织在社会与经济活动中产生的与信用有关的记录，以及与评价其信用价值相关的各类信息。

2.23

信用记录 credit record

完整记录信用主体一项信用行为的信用信息集合。

2.24

公共信用信息 public credit information

依法行使公共职能的部门履职过程产生的有关各类市场主体的信用信息。

注：依法行使公共职能的部门包括行政机关、司法机关以及依法行使公共管理（服务）职能的企、事业单位和社会组织。

3 信用管理

3.1

信用管理 credit management

识别、防范、转移和控制信用风险的管理技术、操作规程和制度安排。

3.2

企业信用管理 enterprise credit management

对企业信用风险进行识别、防范、转移和控制的管理技术、操作规程和制度安排。

3.3

消费者信用管理 consumer credit management

对消费者个人信用风险进行识别、防范、转移和控制的管理技术、操作规程和制度安排。

3.4

信用管理师 credit management licensee

从事信用风险管理和征信技术工作，并取得职业资格认证的专业人员。

3.5

信用期限 length of time to maturity

信用交易活动中授信方给予受信方的最长付款期限。

3.6

商账追收 debt collection

由受托方通过专业、合法的追收，帮助委托方及时收回账款，降低风险率和坏账率，防范和控制企业信用风险的活动或过程。

3.7

消费信用 consumer credit

由授信机构向个人及家庭提供的用于个人或家庭消费目的的信用额度。

3.8

信用档案 credit files

对信用主体信用信息的采集、整理、保存、加工而形成的信用记录。

4 征信

4.1

征信 credit reporting

采集、整理、保存、加工个人或组织的信用信息,并向有合法需求的信息使用者提供信用信息服务,帮助市场主体判断控制风险、进行信用管理的活动。

4.2

征信业务 credit reporting business

对个人或组织的信用信息进行采集、整理、保存、加工,并向信息使用者提供的活动。

4.3

征信机构 credit reporting agency

经营征信业务的机构。

4.4

信用调查 credit investigation

征信机构接受客户委托,通过信息查询、访谈和实地考察等方式,了解和评价被调查对象信用状况,并提供调查报告,为委托人达成交易或处理逾期账款和经济纠纷、选择贸易伙伴等提供参考的活动。

4.5

征信报告 credit information reports

征信机构对个人或组织某段时间内信用状况进行记录和分析的结果。

注1:企业征信报告主要包括基本信用信息报告、普通调查报告、深度调查报告和专项调查报告等。

注2:个人征信报告主要包括当事人报告、雇主报告、商业信用报告和房贷信用报告等。

4.6

企业征信 business credit reporting; business credit investigation

企业资信调查

征信机构对企业单位进行的征信业务活动。

4.7

个人征信 consumer credit reporting; consumer credit investigation

消费者信用调查

自然人征信

征信机构对自然人进行的征信业务活动。

4.8

征信系统 credit information system

征信机构与信息提供者协议约定,或者通过互联网、政府信息公开等渠道,对分散在社会各领域的个人或组织的信用信息,进行采集、整理、保存和加工而形成的信用信息数据库及相关系统。

4.9

信用登记 credit registration

征信机构采用特定标准与方法收集、整理及加工个人或组织的信用信息并形成数据库,根据查询申请提供查询服务的活动。

4.10

信用评分 credit scoring

根据信息主体的信用信息,运用统计和其他方法,建立信用评分模型,对信用主体的信用进行评价,并用分数的形式表现出来的活动。

注:信用评分一般包括通用评分和定制化评分。

4.11

信用风险指数 credit risk index

用于度量信用风险大小的指数。

4.12

个人信用报告 individual credit report**当事人信用报告**

提供当事人个人信用基本信息和记录的征信报告。

4.13

信用信息透明度 credit information transparency

信用主体的信用信息披露程度和获取方式的便利性。

注:信用信息透明度能宏观度量国家的信用信息环境好坏,也可微观度量商业组织的诚信程度,用指数进行标识。

5 信用评级

5.1

信用评级 credit rating**资信评级****资信评估**

对影响评级对象的诸多信用风险因素进行分析研究,对其在未来一段时间按期偿还债务的能力及其偿还意愿进行综合评价,并用专业符号表示不同的信用等级,以揭示债务人或特定债务信息风险的活动。

5.2

主体评级 issuer credit rating

对企业、金融机构等经济主体整体偿债能力与意愿的综合评价。

5.3

债项评级 issue credit rating

对债券等固定收益类产品如普通公司债券、次级债券、资产支持证券等偿还风险的评价,即对其违约可能性及损失程度的评价。

5.4

违约率 default rate

某种债务类别中实际违约笔数占该类别债务总笔数的比率。

5.5

违约概率 probability of default

债务人在未来一段时期内不能偿还到期债务的可能性。

注:不同信用等级债务人历史违约率的统计值可作为未来违约概率预测值的参考。

5.6

回收率 recovery rate

债务人违约后资产的回收程度。

注:一般采用相对数形式表示。

5.7

违约损失率 loss given default

债务人发生违约将给债权人带来的损失程度。

注：一般采用相对数形式表示，是预期违约的损失占风险暴露的百分比。违约损失率是由回收率决定的，即：违约损失率=1-回收率。

5.8

信用评级机构 credit rating agency

从事信用评级业务的机构。

5.9

评级方法 rating method

信用评级机构对评级对象的信用状况进行分析和评价的专门方法。

注：评级方法一般包括定量分析方法和定性分析方法。

5.10

评级程序 rating process

信用评级机构对评级对象进行评级的作业流程。

5.11

信用等级 credit grade

资信等级

用既定的符号标识评级对象信用状况的级别结果。

5.12

评级展望 rating outlook

对评级对象信用等级未来变化趋势的评估。

注：评级展望并不一定意味着信用等级的变化，一般分为正面、负面和稳定等。

5.13

跟踪评级 surveillance of rated issuers and issues

信用评级机构在完成初次评级后，对评级对象信用状况进行后续跟踪评价。

6 信用担保

6.1

信用担保 credit guarantee; credit assurance

企业在融通资金过程中，根据合同约定，由依法设立的担保机构以保证的方式为债务人提供担保，在债务人不能依约履行债务时，由担保机构承担合同约定的偿还责任，从而保障债权人利益实现的一种金融支持方式。

6.2

融资性担保 financing guarantee

担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。

6.3

机构代偿率 body compensatory rates

融资性担保机构已解除的担保额中出出现代偿支出的总体比例。

注：机构代偿率是融资性担保业务运营质量的指标。

6.4

代偿损失率 compensatory loss

融资性担保机构已解除的担保额中出現代偿坏账的总体比例。

6.5

担保放大倍数 guarantee magnification

担保资金与担保贷款的放大比例。

注：一般地说，担保放大比例越大，担保机构所要承担的风险也就越大。

6.6

反担保 counter guarantee

为保障债务人之外的担保人将来承担担保责任后对债务人的追偿权的实现而设定的担保。

6.7

再担保 re-guarantee

为担保人设立的担保。

注：当担保人不能独立承担担保责任时，再担保人将按合同约定比例向债权人继续剩余的清偿以保障债权的实现。

7 信用保险

7.1

信用保险 credit insurance

以信用风险为保险标的的保险。

注：信用保险是权利人向保险人投保债务人的信用风险的一种保险，是一项用于风险管理的保险产品。

7.2

出口信用保险 export credit insurance

信用保险机构对投保企业因出口货物、服务、技术和资本产生的应收账款提供的安全保障服务。

注：以出口贸易中的国(境)外买方信用风险为标的，保险人承保国内出口商在经营出口业务过程中因进口商方面的商业风险或进口国(进口地区)方面的政治风险而遭受的损失。在该项业务中，保险人将赔偿出口商因买方不能履行贸易合同规定支付到期的部分或全部债务而遭受的经济损失。

7.3

短期出口信用保险 short-term export credit insurance

保险人对信用期原则上不超过 360 天的出口承担收汇责任的保险。

注：短期出口信用保险的责任范围包括商业风险和政治风险。

7.4

国内贸易信用保险 domestic trade credit insurance

为本国交易双方，因买方原因导致的卖方无法收回货款的风险而提供的一种信用保险。

注：通常只保商业风险。

7.5

出口买方信贷保险 buyer's export credit insurance

在出口买方信贷融资方式下，出口信用机构向贷款银行提供还款保障的政策性保险。

注：用于保障贷款银行在买方信贷项下的收汇安全，对贷款银行因政治风险或商业风险引起的损失承担赔偿责任。该类保险在支持贷款银行提供中长期信贷的同时，也帮助出口企业减少风险，实现出口合同项下的即期收汇。

7.6

出口卖方信贷保险 seller's export credit insurance

出口信用机构向出口方提供收汇风险保障的政策性保险。

注：用于保障出口方在延期收款的出口合同项下的收汇安全，对出口方因政治风险或商业风险引起的损失承担赔偿责任。该类保险用以支持出口方以出口卖方信贷资金或自有资金进口方提供延期付款的便利，以增加成交机会，增强盈利能力。

8 保理

8.1

保理 factoring

供应商将其因销售商品、提供服务或出租资产而产生的应收账款转让给保理商，由保理商为其提供应收账款融资、销售分户账管理、应收账款催收和坏账担保等综合信用服务中的至少一项。

8.2

商业保理 commercial factoring

由非银行机构，即独立保理商提供的保理服务。

注：按照提供服务的主体不同，由银行提供的保理服务为银行保理。

8.3

国内保理 domestic factoring

保理商为从事境内交易行为的债权人、债务人提供的保理服务。

8.4

国际保理 international factoring

保理商为交易行为超出同一国境内的债权人、债务人提供的保理服务。

注：国际保理通常采用双保理机制，并将出口商所在地的保理商称为出口保理商，进口商所在地的保理商称为进口保理商。

8.5

再保理 re-factoring

保理商以受让其他保理商转让的应收账款为前提开展的保理业务。

9 社会信用体系

9.1

统一社会信用代码 unified social credit code

每一个法人和其他组织在全国范围内唯一的、终身不变的法定身份标识码。

[GB 32100—2015, 定义 3.5]

9.2

信用监管 credit supervision

基于信用主体的信用状况实施的管理方式。

9.3

政务诚信 government trustworthiness

政务主体在依法行政过程中履行政务承诺的意愿、能力和行为。

9.4

商务诚信 business trustworthiness

市场主体在市场活动中履行商务承诺的意愿、能力和行为。

9.5

诚信评价 trustworthiness assessment

对信用主体在某一时期的诚信状况进行记录、分析和评估，并用特定符号标明其诚信状况的活动。

9.6

信用制度 credit institution; credit bylaw

规范和管理信用主体行为以及信用活动过程的规章或准则。

10 其他

10.1

互联网征信 internet investigation

通过采集个人或组织在互联网上公开的信息,及其交易平台或使用互联网各类服务过程中留下的线上信息数据,利用相关技术进行线上信用信息分析与服务的活动。

10.2

大数据征信 big data investigation

通过采集个人或组织多源、多维、多域的数据,进行清洗与验证、关联与量化的信用信息分析与服务的活动。

10.3

大数据信用评价技术 big data rating technology

综合采用信息技术,以多源、多维、多域的客观、全量明细数据为基础,以线上与线下实时或高频率、自动化的数据采集、清洗、验证、处理能力为保障,以量化分析信用主体日常行为与信用风险的关联性为核心,能够对信用个体与群体进行大批量、全过程、全动态的风险分析与管理的的方法。

10.4

大数据信用监测系统 big data credit monitoring system

运用大数据信用评价技术,实时对信用主体风险跟踪测评,反映信用风险水平变化,并能发出风险预警信息的系统。

10.5

大数据信用风险抑制 big data credit risk depressing

运用大数据信用监测系统,从信用主体日常行为中发现潜在风险因素,预警金融机构采取调查、保全等措施,从而抑制信用风险发生,避免损失。

参 考 文 献

- [1] GB/T 19000—2016 质量管理体系 基础和术语
- [2] GB 32100—2015 法人和其他组织统一社会信用代码编码规则

索 引

汉语拼音索引

B		J	
保理	8.1	机构代偿率	6.3
C		P	
诚信	2.2	评级程序	5.10
诚信评价	9.5	评级方法	5.9
出口买方信贷保险	7.5	评级展望	5.12
出口卖方信贷保险	7.6	Q	
出口信用保险	7.2	企业信用	2.6
D		企业信用管理	3.2
大数据信用风险抑制	10.5	企业征信	4.6
大数据信用监测系统	10.4	企业资质调查	4.6
大数据信用评价技术	10.3	R	
大数据征信	10.2	融资性担保	6.2
代偿损失率	6.4	S	
担保放大倍数	6.5	商务诚信	9.4
当事人信用报告	4.12	商业保理	8.2
短期出口信用保险	7.3	商账追收	3.6
F		赊销	2.15
反担保	6.6	失信	2.13
G		守信	2.12
个人信用	2.7	受信	2.11
个人信用报告	4.12	授信	2.10
个人征信	4.7	T	
跟踪评级	5.13	统一社会信用代码	9.1
公共信用信息	2.24	W	
国际保理	8.4	违约概率	5.5
国内保理	8.3	违约率	5.4
国内贸易信用保险	7.4	违约损失率	5.7
H		X	
互联网征信	10.1	消费信用	3.7
回收率	5.6		

消费者信用管理	3.3	信用危机	2.21
消费者信用调查	4.7	信用消费	2.16
信用	2.1	信用销售	2.15
信用保险	7.1	信用信息	2.22
信用担保	6.1	信用信息透明度	4.13
信用档案	3.8	信用制度	9.6
信用登记	4.9	信用主体	2.4
信用等级	5.11	信誉	2.3
信用风险	2.18		
信用风险指数	4.11	Z	
信用工具	2.9	再保理	8.5
信用管理	3.1	再担保	6.7
信用管理师	3.4	债项评级	5.3
信用规模	2.20	征信	4.1
信用环境	2.19	征信报告	4.5
信用活动	2.8	征信机构	4.3
信用记录	2.23	征信系统	4.8
信用监管	9.2	征信业务	4.2
信用交易	2.14	政府信用	2.5
信用经济	2.17	政务诚信	9.3
信用评分	4.10	主体评级	5.2
信用评级	5.1	资信等级	5.11
信用评级机构	5.8	资信评估	5.1
信用期限	3.5	资信评级	5.1
信用调查	4.4	自然人征信	4.7

英文对应词索引

B

big data credit monitoring system	10.4
big data credit risk depressing	10.5
big data investigation	10.2
big data rating technology	10.3
body compensatory rates	6.3
business credit investigation	4.6
business credit reporting	4.6
business trustworthiness	9.4
buyer's export credit insurance	7.5

C

commercial factoring	8.2
compensatory loss	6.4

consumer credit	3.7
consumer credit investigation	4.7
consumer credit management	3.3
consumer credit reporting	4.7
counter guarantee	6.6
credibility	2.12
credit	2.1
credit activities	2.8
credit assurance	6.1
credit bylaw	9.6
credit consumption	2.16
credit crisis	2.21
credit driven economy	2.17
credit economy	2.17
credit environment	2.19
credit files	3.8
credit grade	5.11
credit granting	2.10
credit guarantee	6.1
credit information	2.22
credit information reports	4.5
credit information system	4.8
credit information transparency	4.13
credit institution	9.6
credit instrument	2.9
credit insurance	7.1
credit investigation	4.4
credit management	3.1
credit management licensee	3.4
credit rating agency	5.8
credit rating	5.1
credit receiving	2.11
credit record	2.23
credit registration	4.9
credit reporting	4.1
credit reporting agency	4.3
credit reporting business	4.2
credit risk	2.18
credit risk index	4.11
credit sales	2.15
credit scale	2.20
credit scoring	4.10
credit supervision	9.2

credit transactions	2.14
---------------------------	------

D

debt collection	3.6
default rate	5.4
discredit	2.13
domestic factoring	8.3
domestic trade credit insurance	7.4

E

enterprise credit	2.6
enterprise credit management	3.2
export credit insurance	7.2

F

factoring	8.1
faith breaking	2.13
financing guarantee	6.2

G

government credit	2.5
government trustworthiness	9.3
guarantee magnification	6.5

I

individual credit report	4.12
international factoring	8.4
internet investigation	10.1
issue credit rating	5.3
issuer credit rating	5.2

L

length of time to maturity	3.5
loss given default	5.7

P

personal credit	2.7
probability of default	5.5
public credit	2.5
public credit information	2.24

R

rating method	5.9
---------------------	-----

rating outlook	5.12
rating process	5.10
recovery rate	5.6
re-factoring	8.5
re-guarantee	6.7
reputation	2.3

S

seller's export credit insurance	7.6
short-term export credit insurance	7.3
subject of credit	2.4
surveillance of rated issuers and issues	5.13

T

trustworthiness	2.2
trustworthiness assessment	9.5

U

unified social credit code	9.1
----------------------------------	-----

中 华 人 民 共 和 国
国 家 标 准
信 用 基 本 术 语
GB/T 22117—2018

*

中国标准出版社出版发行
北京市朝阳区和平里西街甲2号(100029)
北京市西城区三里河北街16号(100045)

网址: www.spc.org.cn

服务热线: 400-168-0010

2018年6月第一版

*

书号: 155066 • 1-60116

版权专有 侵权必究



GB/T 22117-2018